



**HACIENDA**

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CONDUSEF



**DALE**



**A  
TU**

**DINERO**



**GUÍA PARA JÓVENES DE 18 A 23 AÑOS**





COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS

**PRESIDENTE**

Oscar Rosado Jiménez

**VICEPRESIDENTE TÉCNICO**

Luis Fabre Pruneda

**DIRECTOR GENERAL DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA**

Wilfrido Perea Curriel

**DIRECCIÓN DE FOMENTO AL DESARROLLO  
DE CAPACIDADES FINANCIERAS**

Mauricio Ondarreta Huerta

**Redacción**


Estefanía López Ávila  
Sergio Isaíd Vera Morales

**Diseño**

Departamento de Publicaciones



GOBIERNO DE  
**MÉXICO**

A stylized illustration of a woman with long blonde hair, wearing a blue shirt and blue overalls, holding a magnifying glass to her eye. She is looking thoughtful. Around her are three speech bubbles: one with a clock, one with a calculator, and one with a piggy bank and a dollar sign. The background is filled with colorful geometric shapes like circles, triangles, and lines.

**¿Ya trabajas, o estás por conseguir tu primer empleo, y te has fijado que cada vez tienes mayores gastos que cubrir?**

Entonces es necesario que entiendas lo relevante que es organizar tus finanzas y que aprendas a controlar y a usar mejor tu dinero.

**SABEMOS EL ESFUERZO QUE REALIZAS PARA GANARTE TU SALARIO, POR ESO AQUÍ TE DAMOS NUEVAS CLAVES QUE TE SERÁN DE UTILIDAD PARA **DARLE PLAY A TU DINERO.****

# RECUERDA...

## HAZ TU PRESUPUESTO

ES UN REGISTRO POR ESCRITO (DIARIO, QUINCENAL O MENSUAL) DE LO QUE RECIBES Y GASTAS.



### CON ÉL PODRÁS:



CONTROLAR  
TU DINERO.



CONOCER QUÉ TANTO TE PUEDES  
ENDEUDAR Y EVITAR QUE SEA MÁS  
DE LO QUE PUEDES PAGAR.

FIJAR TUS  
OBJETIVOS DE  
AHORRO.



IDENTIFICAR AQUELLO  
EN LO QUE **NO**  
NECESITAS GASTAR.

NOTA: Si deseas conocer más sobre este tema, revisa la guía de 12- 17 años.





# Y NO TE OLVIDES DEL AHORRO

Ahorrar es guardar una cantidad fija de tu ingreso para utilizarla en el futuro.

No se trata de ahorrar lo que te sobra, si no que en tu presupuesto destines una parte de tu ingreso para guardarlo, como si fuera un gasto necesario o una deuda.

Recuerda que con ese ahorro será más fácil lograr las metas que te propongas.

También te servirá en caso de una emergencia.

Claro, es necesario que cuentes con un buen ahorro cuando te retires de trabajar.



## GASTOS HORMIGA

# MÁS GRANDES DE LO QUE IMAGINAS

Otro paso básico para tomar el control de tu dinero es registrar y controlar tus gastos diarios, y no dejar que se fugue tu dinero en **GASTOS HORMIGA**.

La característica principal de estas fugas es que pueden llegar a ser tan pequeñas, que no te das cuenta de lo que al final destinas en ellas.



Se trata de dinero que se te escapa en cosas sin valor, el cual podría servirte para adquirir algo que de verdad te beneficie.

# ¡HAZ TUS CUENTAS!

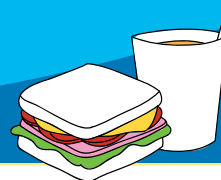
VAMOS A VER LO QUE PODRÍAS GASTAR EN UN SÓLO DÍA,

1 Despiertas, pero te das cuenta que ya es un poco tarde para ir a trabajar.



2 No te queda de otra más que tomar un taxi para llegar a tiempo.

**\$50**

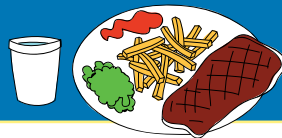


3 Llegas a la oficina, y como no has desayunado nada, encargas un licuado y un sándwich.

**\$50**

YA  
GASTASTE  
**\$225**  
PESOS

Por eso piénsalo bien, si te levantas un poco antes, desayunas en tu casa y te preparas algo para comer, podrás reducir algunos gastos, y hacer un mejor uso de tus finanzas.



5 A la hora de la comida, como no trajiste nada por falta de tiempo, vas a la fondita y al final, un heladito o un pastelito de postre.

**\$80**



4 Después de un rato y según tú para estirar las piernas, te das una escapada a la tiendita para comprar una botana, un refresco y de paso te traes un chocolate por si no aguantas hasta la comida.

**\$45**



**6** A la hora de la salida, quedaste con tus amigos en ir a festejar algo, pues razones no faltan.

**\$300**



**7** Antes de llegar a tu casa pasas con tu taquero de siempre.

**\$80**

**8** Te percatas de la hora y prefieres regresar a casa en taxi.

**\$70**



¿Ya te diste cuenta de lo fácil que es gastar una buena lana en un sólo día, en cosas que no necesitas, y que podrías evitar?

**AHORA PIENSA, ¿CUÁNTO DINERO GASTAS ASÍ A LA SEMANA Y AL MES? QUIZÁ SE TRATA DE UNA BUENA SUMA QUE PODRÍAS USAR EN ALGO QUE TE BENEFICIE MUCHO MÁS. ¿QUÉ TAL SI LO AHORRAS Y TE VAS DE VIAJE, O DAS EL ENGANCHE DE UN AUTO?**

YA  
GASTASTE  
OTROS  
**\$450**  
PESOS

UNA FORMA DE ORGANIZAR TUS FINANZAS ES CON UNA

# CUENTA BANCARIA

Aunque ya manejes una cuenta de ahorro en un Banco, debes saber que al momento de trabajar te van a depositar tu salario en una **cuenta de nómina**.

**¿SABES QUÉ TE OFRECEN ESTE TIPO DE CUENTAS Y CÓMO APROVECHARLAS MEJOR?**

Una cuenta de nómina es un producto que ofrecen las instituciones financieras, donde la persona que te contrata deposita tu sueldo. También la puede abrir cualquier persona con empleo, ya sea directamente con la institución financiera de su preferencia o por medio de una solicitud de un patrón.





# ¿QUÉ VENTAJAS TIENE USAR UNA CUENTA?

Uno de los mayores beneficios que te otorga una cuenta bancaria es que recibes una tarjeta de débito, esto te facilita realizar compras en comercios y por internet; controlar mejor tus ingresos y gastos, ya que puedes acceder a tu estado de cuenta (donde se reflejan todos tus movimientos) en el momento que desees.



Esto no implica que dejes de elaborar tu presupuesto y de registrarlo por escrito, así lograrás un pleno control de tu dinero.



OTRAS VENTAJAS SON DISPONER DE EFECTIVO POR MEDIO DE UN CAJERO AUTOMÁTICO Y LA POSIBILIDAD DE ACCEDER A OTROS PRODUCTOS CON LA MISMA INSTITUCIÓN FINANCIERA.



# CAMBIAR DE BANCO ES MUY SENCILLO

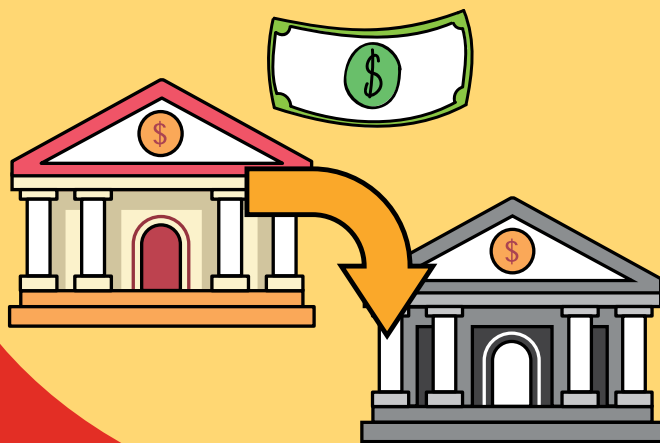
Ahora bien, si por alguna razón deseas **CAMBIAR** el Banco donde te pagan tu quincena, puedes hacerlo sin problema, pues es **TU DERECHO** elegir con qué institución estar.

A esto se le conoce como **PORTABILIDAD DE NÓMINA**

y para realizarla puedes hacerlo de dos formas.

La primera es acudir con la institución donde está tu cuenta para solicitar un formato de transferencia; ya que lo llenes, tendrás que ir con la otra institución en la que quieres recibir tu sueldo y presenta la documentación de traspaso.

La segunda opción es verificar en el área de administración de tu empresa si puedes realizar la portabilidad de nómina; de ser así, sólo bastará con que des el número CLABE (Clave Bancaria Estandarizada, son en total 18 dígitos) de tu nueva cuenta.



**¡Ponte abusado!**  
Antes de tomar una decisión, evalúa tus opciones, considera cuestiones como: la cercanía de la sucursal donde deseas pasar tu dinero; qué tan fácil es encontrar cajeros; cuál es el costo de algunos servicios; qué te ofrecen en un crédito ligado a tu nómina y con qué tasa de interés, entre otros.

# ¡OJO EN EL CAJERO!

Actualmente es común el uso del cajero automático, ya sea para sacar dinero o para realizar alguna otra operación, pero ¿alguna vez te habías puesto a pensar lo necesarias que son las medidas de seguridad al momento de usarlo?, nunca está de más recordarlas:

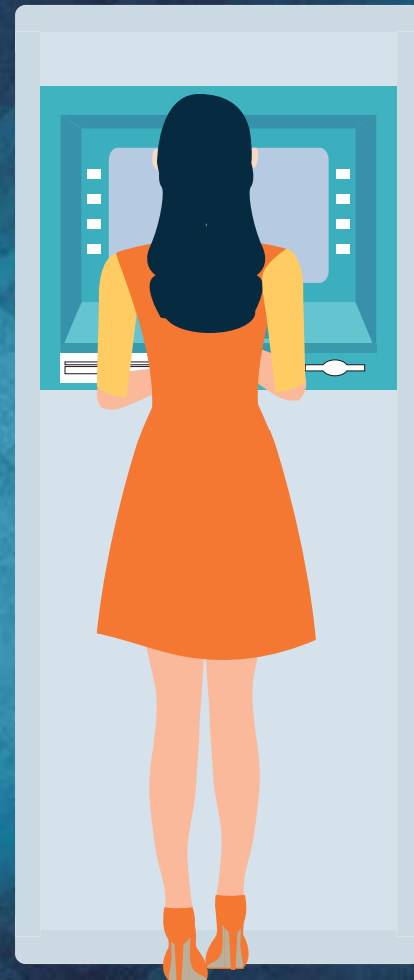
- No acudas a cajeros poco iluminados, solitarios o ubicados en lugares aislados, sobre todo por la noche.

- Revisa el aspecto del cajero a fin de detectar posibles alteraciones o partes sobrepuestas que parezcan extrañas.

- Nunca pidas o aceptes ayuda de alguna persona si es que el cajero presenta fallas.

- Cancela por completo la operación antes de retirarte y no permitas que nadie te distraiga mientras realizas tus transacciones.

- No compartas con nadie tu NIP y procura cambiarlo periódicamente.



YA QUE CONTROLAS TUS FINANZAS Y TIENES EL HÁBITO DEL AHORRO,

# ¡INVIERTE TU DINERO!

Quizá cuando piensas en el concepto “inversión” te parece algo complejo y que sólo es para personas que ganan mucho dinero. Pero te equivocas, es bastante sencillo y puedes empezar en el momento que lo desees.

**Invertir es poner a trabajar tu dinero con el objetivo de que crezca en el futuro.**

## ¿Para qué te sirve?

1

Construir un patrimonio, como comprar una vivienda o un auto.

2

Emprender un negocio.

3

Asegurar una buena educación para ti o para tus hijos en un futuro.

4

Contar con un mayor ingreso cuando te retires.

# PERO ANTES, FÍJATE EN ESTOS **CONCEPTOS:**

## **RENDIMIENTO**

Es la ganancia que obtienes por invertir tu dinero.

## **PLAZO**

Es el tiempo durante el cual mantienes tu dinero en un instrumento de inversión. En algunos casos es un periodo forzoso.

## **LIQUIDEZ**

Es el nivel de acceso que tienes a tu dinero en una inversión. Entre menor sea la liquidez de la inversión, más difícil será sacar tu dinero y sólo podrás disponer de él hasta que concluya el plazo.

## **RIESGO**

Es la falta de certeza acerca de cuánto ganarás al final de tu inversión, o incluso, lo que podrías perder.



### Revisa a detalle cada opción

en la que podrías invertir, combina esos elementos de forma distinta y aprende a conocer cuál es la más adecuada para ti.

Antes de decidir dónde y en qué invertir, debes tomar en cuenta **ciertos factores** como: tu edad, el objetivo que te gustaría conseguir y qué tanto riesgo podrías enfrentar.

## DESCUBRE CUÁL SERÍA TU PERFIL:

### CONSERVADOR

Es aquel al que no le gusta tomar ningún tipo de riesgo al invertir, aunque por ello gane menos.

### MODERADO

Busca un equilibrio entre el rendimiento y riesgo, invierte en varias opciones seguras y algunas inciertas, tratando de lograr una ganancia mayor.

### AGRESIVO

A este tipo de persona le encantan los riesgos, siempre busca rendimientos elevados aunque su inversión no sea segura.

**Recuerda que si deseas lograr mayores ganancias, implica que deberás tolerar mayores riesgos.**

# ¿EN QUÉ PODRÍAS INVERTIR?

Si ahorras una buena parte de tu ingreso, da el salto de ahorrador a inversionista con las siguientes ideas, no necesitarás un capital muy grande para hacerlo, **¡toma nota!**

## PUEDES INVERTIR EN:

**CETES DIRECTO:** es un programa del Gobierno Federal que te facilita invertir tu dinero de manera virtual en diferentes instrumentos (Cetes, Bonos, UDIBonos, entre otros). A través de esta plataforma podrás monitorear tus rendimientos, comprar y vender instrumentos, ahorrar e invertir de manera recurrente. Conoce más en: [www.cetesdirecto.com/servlet/cetes/inicio](http://www.cetesdirecto.com/servlet/cetes/inicio)

**APORTACIONES VOLUNTARIAS A TU AFORE:** se trata de aportaciones adicionales que realizas a tu cuenta individual de ahorro para el retiro y que, dependiendo de tus objetivos, puede servirte para solventar un gasto, comenzar a invertir, o bien, aumentar el monto de tu pensión. Estas aportaciones te dan buenos rendimientos, que incluso podrías usar antes de tu retiro, por lo que son una buena opción de inversión. Conoce más en: [www.gob.mx/consar](http://www.gob.mx/consar)

**TIP:** Hay otras opciones, pregunta en los Bancos por las Sociedades de Inversión o acércate a las Casas de Bolsa.



# RECUERDA QUE TODA INVERSIÓN IMPLICA UN RIESGO, PARA REDUCIRLO CONSIDERA LO SIGUIENTE:

No inviertas los recursos que necesitas para tus gastos básicos.

Busca invertir en más de una opción.

Infórmate y compara todas las opciones que tienes.

Si es tu primera inversión, no asumas muchos riesgos.

Define el propósito de tu inversión, piensa para qué quieres el dinero y cuándo lo vas a necesitar.

¡Busca asesoría profesional en las instituciones financieras!

Recuerda que debes ser paciente, ya que a mayor plazo podrías ganar más con tu inversión.

# ¿QUÉ HACES SI NECESITAS ALGO QUE NO PUEDES PAGAR AL MOMENTO?

Ya vimos que con tu presupuesto podrás controlar mejor tus gastos, sin embargo, tal vez en algún momento te veas en un aprieto y necesites un préstamo.

Lo ideal es que enfrentes este tipo de problemas con tus propios ahorros, por eso es relevante contar con una cantidad para ello.

Aunque acudas como primera instancia con un familiar o amigo para que te preste dinero, debes saber que varias instituciones financieras te podrían ofrecer un crédito, lo cual tiene sus ventajas. Úsalo de forma responsable, de lo contrario se volverá un gran problema en tus finanzas.



# ¿Qué es eso del crédito?

ES EL DINERO QUE TE FACILITA UNA INSTITUCIÓN, CON LA OBLIGACIÓN DE QUE LE PAGUES LO QUE TE PRESTÓ, MÁS LOS INTERESES, EN UN CIERTO PLAZO.


## Te sirve para:

Iniciar tu historial crediticio y en un futuro ser prospecto para que te ofrezcan otros con mayor facilidad.

Comprar bienes duraderos.

Construir tu patrimonio, ya sea comprar una vivienda, un terreno, un local, un automóvil, entre otros bienes.

Iniciar tu propio negocio o hacer crecer el que ya tienes.



Aunque el crédito es uno de los mejores productos financieros, es necesario saber usarlo, además de acudir con una institución financiera autorizada para solicitarlo.

# ¿QUIÉNES TE OTORGAN UN CRÉDITO?

- Bancos
- Sociedades Financieras Populares (SOFIPO)
- Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP)
- Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM)

## TIPOS DE CRÉDITOS



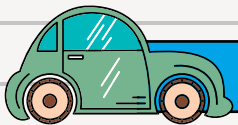
### AL CONSUMO

Se utiliza para pagar bienes y servicios.  
Entre los más comunes están:  
Crédito personal.  
Crédito de nómina.  
Tarjeta de crédito.



### EMPRESARIAL

Te sirve si deseas iniciar o ampliar un negocio.



### AUTOMOTRIZ

Se utiliza para comprar un auto nuevo o usado.



### HIPOTECARIO

Con él puedes comprar, construir o remodelar una casa o departamento.



¡Recuerda que siempre debes comparar diversas opciones y elegir la que mejor se ajuste a lo que necesitas!



# BURÓ DE CRÉDITO...



Cuando solicitas un crédito en una institución financiera, por lo general revisan tu comportamiento en el pago de tus deudas. Las Sociedades de Información Crediticia, que quizá conoces como “Buró de Crédito”, reportan tu manera de pagar y cuentan con el historial del total de los créditos que has utilizado, es decir, es tu carta de presentación con la institución.

En la medida en que tu historial de crédito es positivo, podrás conseguir más y mejores créditos. Es decir, estar en el Buró no es algo negativo, lo que afecta es contar con un mal historial. Cuando contratas un teléfono móvil, internet o televisión, también vas formando tu historial, así que paga a tiempo lo que debas pues de no hacerlo podrían negarte algún crédito en el futuro.

## TIP

Para iniciar, una buena opción es usar una tarjeta de crédito. Con ella podrás realizar compras en comercios, por internet o teléfono, sin usar efectivo.

Cuando compras con tu tarjeta utilizas tu línea de crédito, la cual recuperas conforme vas pagando la deuda e incluso la puedes aumentar con el tiempo.



# ¿Hay tarjetas para chavos?

Algunas instituciones financieras cuentan con Tarjetas de Crédito enfocadas a jóvenes como tú. Son las Tarjetas de Crédito Básicas y las conocidas como Universitarias.

Estas tarjetas tienen el objetivo de iniciar a las personas de un modo sencillo a que usen el crédito y vayan formando su historial crediticio. Por lo general cuentan con un límite de hasta 200 días de salario mínimo vigente en la CDMX\*, es decir, un poco más de 17 mil pesos. Cualquier Banco que otorgue Tarjetas de Crédito debe ofrecer este tipo de producto.



## CARACTERÍSTICAS:

- Te cobran pocas comisiones.
- Es necesario usarla por al menos una vez al mes.
- En algunos casos no se necesita contar con un historial crediticio previo.

\*Ley de Instituciones de Crédito.



# ANTES DE QUE LA USES CONÓCELA



FECHA DE CORTE

NOVIEMBRE						
D	L	M	M	J	V	S
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2

¿Qué es la fecha de corte?

Es el día del mes en que termina el periodo de registro de lo que gastas en tu tarjeta, e inicia uno nuevo.

FECHA DE CORTE

DICIEMBRE						
D	L	M	M	J	V	S
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

¿Qué es la fecha límite de pago?

Es el último día que tienes para realizar el pago, ya que si no lo realizas a más tardar ese día, o antes, te cobrarán intereses sobre el saldo total de la deuda, así que fíjate bien y no lo dejes pasar.

FECHA LÍMITE DE PAGO


## Pago Mínimo

Este pago es la cantidad más pequeña que tu Banco requiere para dejar tu crédito activo y no reportarte como deudor ante el Buró. Sin embargo, si sólo realizas este pago cada mes, puedes llegar a tardar mucho más tiempo del que piensas en liquidar tu deuda y pagarás demasiados intereses.

# ¿Sabías que...

Si realizas tus compras un día siguiente a la fecha de tu corte y liquidas el total de tu deuda mes con mes, puedes financiarte hasta por 50 días sin pagar intereses.

Así que para no pagar los temidos intereses, te sugerimos ser TOTALERO.



**Totalero**  
Dama o caballero súper listo que paga el total de lo que compró antes de su fecha límite de pago.

Esto no quiere decir que siempre sea malo pagar intereses por una deuda, ya que en ocasiones no hay otra opción, sólo recuerda que tu compra sea algo que de verdad necesites; y procura pagarla lo antes posible.

# ¡ABUSADO CON LOS MESES SIN INTERESES!

Este esquema te facilita adquirir productos igual que si los compraras de contado, pero con el beneficio de pagarlos en plazos.

Recuerda que si por alguna razón dejas de pagar un mes, podrías perder el control de tus deudas y generar intereses. Checa bien que lo que compres a meses no te salga más caro que si lo hicieras de contado, porque de ser así, no obtendrás ningún beneficio.

Si optas por este tipo de compra, trata de adquirir bienes que duren más tiempo de lo que tardes en pagar esa deuda. Por otro lado, ten presente que muchos pagos “chiquitos” durante varios meses se vuelven una deuda grande, lo que evitará que utilices tu crédito para otras cosas que quizá necesites a futuro.



# NUESTROS AMIGOS OPINAN

¿PARA QUÉ UTILIZARÍAS UNA TARJETA DE CRÉDITO?

“PARA PAGAR BOLETOS DE CONCIERTOS.”

Ana 23 años



“PARA COMPRAR LAS COSAS DE MI NUEVO DEPA”

Carlos 21 años



“ME GUSTARÍA HACER COMPRAS EN LÍNEA.”

Joel 20 años



“LA OCUPARÍA PARA APROVECHAR PROMOCIONES Y DESCUENTOS.”

Eunice 19 años



“ME GUSTAN LAS PROMOCIONES A MESES SIN INTERESES.”

Cecilia 18 años



“PARA COMPRAR APARATOS ELECTRÓNICOS.”

Viridiana 22 años







# TARJETAS

## DEPARTAMENTALES

Las tarjetas departamentales son otra forma de usar el crédito, con ellas realizas compras sin pagarlas al momento y no son emitidas por una institución financiera, sino por las propias tiendas.

Accedes a diversas promociones dentro del comercio.

Son de uso cerrado, pues sólo la puedes utilizar dentro de la tienda que la otorga y es la encargada de fijar tu límite de crédito.

Algunas revisan tu historial crediticio.

Si enfrentas algún problema con este producto, tu reclamación la atiende la PROFECO, pues la CONDUSEF sólo actúa cuando se trata de instrumentos financieros.

# ANTES DE CONTRATAR

## UN CRÉDITO PIENSA EN...

• ¿Necesitas lo que vas a adquirir?

• ¿Podrás pagarlo?

• ¿Te urge, o es posible evitar la deuda?

• ¿Por cuánto tiempo deberás pagarlo?

• ¿Qué tipos de comisión te van a cobrar?

• ¿Cuál será el costo total que pagarás al final, ya con intereses y otros gastos?

### Y RECUERDA QUE:

▶ Una tarjeta de crédito no es dinero adicional en tu cartera, es un préstamo que estás obligado a pagar.

▶ La deuda va a aumentar en caso de que te atrases en tus pagos aunque se trate de un olvido. Registra tus días de pago y de corte.

▶ Un crédito reduce tu libertad de usar tus ingresos futuros en otras cosas.

▶ Es necesario que siempre compares el costo de los intereses y otros gastos que te cobrarán por el crédito, de esta forma podrás optar por la opción más barata.



YA QUE EMPEZASTE A INVERTIR  
TU DINERO Y USAS EL CRÉDITO...

## APRENDE A EMPRENDER

Si uno de tus proyectos en la vida es  
iniciar tu propio negocio, toma en  
cuenta lo siguiente:

1. Lo primero es una buena idea, aunque  
no es lo único; ya que debes darle  
forma. Piensa cómo la vas a ejecutar,  
revisa que no exista algo similar en el  
mercado y verifica cómo podrás integrar  
otros inversionistas. Busca la asesoría y  
respaldo de una incubadora de negocios,  
que son especialistas en el nacimiento y  
gestión de ideas emprendedoras.

33% de los  
emprendedores  
en México tienen  
entre 25 y 34 años.

## 2. Traza un plan de negocios:

- Ya que tengas una idea clara de lo que deseas desarrollar en tu negocio y cómo se podría concretar, necesitas elaborar un plan que te facilite realizar tu propuesta, definir tus objetivos y validar que sea algo viable.



Primero hay que definir el producto o servicio que vas a ofrecer; investiga lo que busca o necesita el mercado.

Precisa a qué sector se van a dirigir tus ventas.

Ubica a tus posibles competidores, sus características y define por qué lo que ofreces es mejor.

Establece tu plan financiero, donde definas y proyectes la inversión inicial, los ingresos y gastos; así como las posibles ganancias. Busca asesoría.

Describe tu programa de mercadeo, comunicaciones y ventas.

No olvides incluir las posibles amenazas que pueden presentarse en tu negocio, recuerda que debes estar preparado.

# ¿CÓMO FINANCIAR TU IDEA?

**EVALÚA QUE OPCIÓN SE ADAPTA MEJOR A TU PLAN DE NEGOCIOS.**

Como ya viste, el crédito tiene varias ventajas cuando lo sabes usar. Algunos intermediarios financieros como: Bancos, instituciones de Banca de Desarrollo, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple y otras, son de las alternativas más buscadas por los emprendedores. Recuerda que el monto del crédito está sujeto a tu capacidad de pago, garantías y a un buen plan de negocio.

**A veces contar con un monto ahorrado para iniciar tu negocio es mejor opción que contratar un crédito, o al menos podría servirte para reducir el monto que deseas conseguir. También considera la opción de contar con socios inversionistas que apoyen tu idea.**





# ¿QUÉ OTRAS

## ALTERNATIVAS TIENES?

Hay algunos organismos públicos como el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), que buscan fomentar y apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas así como a los emprendedores.

Cuentan con diversos programas con apoyo gubernamental y han desarrollado instrumentos que buscan incrementar las alternativas para financiar proyectos innovadores que comúnmente no son atractivos para la banca comercial. Conoce más detalles en: [www.inadem.gob.mx](http://www.inadem.gob.mx), busca qué opciones hay en el estado donde vives.

Por otro lado “Crédito Joven” es un programa gubernamental donde NAFIN con el INADEM apoyan a jóvenes entre 18 a 35 años que no cuentan con historial crediticio, respaldándolos para que accedan al financiamiento con tasas preferenciales. Checa toda la información en: [www.creditojoven.gob.mx](http://www.creditojoven.gob.mx)



# Y, ¿QUÉ SON LAS FINTECH?

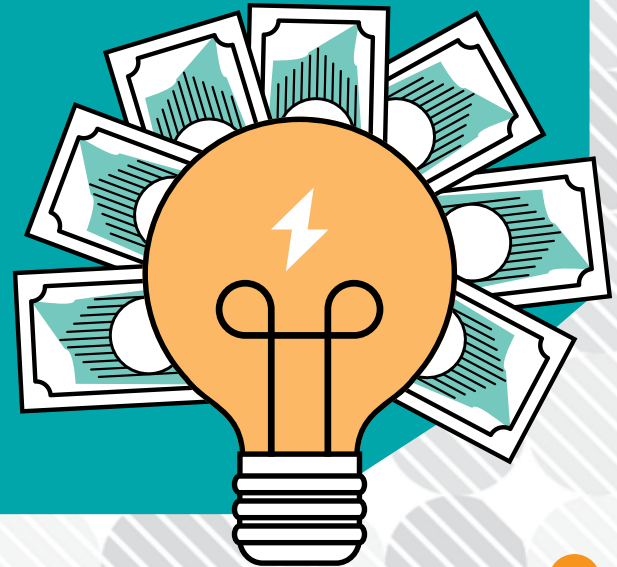
Las instituciones Fintech, (derivan del término finance technology), son plataformas que cuentan con infraestructura tecnológica que facilitan las operaciones y servicios financieros en línea, por esta razón resultan atractivas principalmente para personas jóvenes, ya que muchos realizan un uso frecuente de dispositivos móviles inteligentes.

Dos de los sectores más conocidos de las fintech son el *crowdfunding* y las criptomonedas, conócelas a detalle:

## FINANCIAMIENTO COLECTIVO O

**CROWDFUNDING:** facilita a las personas y compañías recaudar recursos con el objetivo de financiar proyectos, al igual que a quienes se interesen ser parte de estos proyectos con una inversión que en muchos casos es pequeña. Es una vía sencilla de recaudar fondos o invertir.

Así, con el uso de plataformas en línea, una persona o empresa puede mostrar su proyecto, presentar los recursos que busca recaudar y lograr adquirir el financiamiento bajo diversas modalidades.



**ACTIVOS VIRTUALES:** también llamadas criptomonedas, son monedas virtuales que surgen y se almacenan electrónicamente. Se adquieren como pago por la venta de servicios o bienes, con la compra en plataformas de cambio especializadas; por el intercambio de monedas entre personas y también mediante un proceso denominado “minería”. Cada moneda tiene un valor que puede aumentar o disminuir con el tiempo, por lo que es una forma de inversión de alto riesgo.



### ¡TOMA NOTA!

Si decides invertir en estos campos toma en cuenta que en muchos países aún no están regulados por completo. Y eso podría provocar un riesgo, en el caso de México hay una ley reciente que tiene por objeto regular los servicios que prestan las instituciones de tecnología financiera, así como su organización, operación y funcionamiento. Sin embargo, aún se trabaja en sus leyes secundarias.



# LO DE HOY...

Con el comercio electrónico es posible adquirir casi cualquier producto o servicio; sólo debes utilizar internet y contar con un medio de pago (tarjetas de crédito, débito, prepago, etc.).

Esto ha hecho más sencilla la manera de comprar ya que puedes comparar precios y características de productos y servicios en el momento que desees, además de realizar compras cualquier día a cualquier hora, en cualquier parte del mundo, e incluso encontrar ofertas.

Los avances tecnológicos han servido, entre otras cosas, para simplificar las finanzas, un ejemplo es la Banca digital, pues al usarla ahorras tiempo y dinero, ya que desde una computadora o teléfono inteligente puedes realizar operaciones como: consultar tu saldo, checar tus estados de cuenta, realizar depósitos a cuentas bancarias o hasta pagar tus servicios, entre otros.



# ¿ES IGUAL QUE LA BANCA MÓVIL?

LA BANCA DIGITAL Y LA MÓVIL TIENEN VENTAJAS SIMILARES, PERO SON DISTINTAS:

## BANCA POR INTERNET

Consiste en que los usuarios de instituciones financieras utilicen diversos servicios por vía remota, usando el internet desde canales digitales como las computadoras, tabletas y otros dispositivos.



## BANCA MÓVIL

Por otro lado, en este tipo de servicio el usuario realiza las mismas operaciones, pero a través de una aplicación del Banco o por mensajes de texto.



# ¡EVITA CAER EN FRAUDES!



Al utilizar el internet en tus operaciones financieras debes ser precavido, ya que hay algunos riesgos y es posible que algún delincuente utilice tus datos para realizar compras o retirar tu dinero. Por eso toma en cuenta las siguientes recomendaciones:

- No utilices equipos o redes que sean públicos.

- Nunca abras vínculos, mensajes o correos sospechosos.

- Actualiza el antivirus de tu computadora o dispositivo móvil.

- Siempre verifica que el sitio *web* inicie con **https://** y un candado cerrado en la barra de direcciones, esto significa que la página es segura.

- Cuando descargues aplicaciones, realízalo desde las tiendas oficiales.

- Jamás brindes información personal, de tus cuentas, tarjetas ni nada relativo a tus finanzas por medio de correo electrónico, teléfono, mensajes de texto o redes sociales.

- Cuando realices compras, revisa las opiniones y utiliza sitios con reglas claras y que cuenten con garantía sobre tus compras y pagos.

- Siempre guarda tus tickets de compra y recibos, hasta que estés seguro de que no necesitas aclarar nada.

- Cuando ya no ocupes tus estados de cuenta, los debes destruir antes de tirarlos.

- Y si tienes algunas dudas, llama o acude personalmente a la institución para verificar la información.

# Y NO TE OLVIDES DE...

## SEGUROS

Hay varios riesgos de los que es necesario que te cubras: un accidente, algún padecimiento, una urgencia, entre otros, que no sólo podrían afectar tu salud, sino también tus finanzas.

Un seguro es un contrato en el que una aseguradora se obliga a compensarte a ti o a tus beneficiarios en caso de que ocurra el riesgo del que estás cubierto. A cambio, tú les pagas una “prima”. Siempre resulta más barato adquirir uno que enfrentar tú sólo los costos de algún evento negativo.

## AFORES

Recuerda que una buena forma de ahorrar e invertir es en tu retiro. Las Afores gestionan el ahorro de los trabajadores para que al momento de su retiro laboral reciban una pensión.

Esta etapa quizá te suene lejana, pero es necesario que incrementes tu ahorro desde ahora. Si dedicas un porcentaje de tus ingresos constantemente a realizar aportaciones voluntarias en tu cuenta individual, tu futuro será tranquilo.

Por eso debes conocer la Afore en la que estás y revisar a detalle tus estados de cuenta. Si no tienes un empleo, abre tu cuenta de forma independiente. Compara el rendimiento y los costos de las distintas Afores y cambia tu cuenta a otra, cuando sea en tu beneficio. Conoce los detalles en: [www.gob.mx/consar](http://www.gob.mx/consar)



Material elaborado por



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS





# ¡COMIENZA HOY Y APRENDE A MANEJAR TU DINERO PARA PREVER UN BUEN FUTURO!

Si quieres saber más sobre temas relacionados con tu dinero visita:

[www.condusef.gob.mx/](http://www.condusef.gob.mx/)

No se te olvide seguirnos en nuestras redes sociales:



/condusefoficial



/Condusefoficial



@CondusefMX

